

SAŽETAK ODLUKE

sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA
OPĆINSKI PREKRŠAJNI SUD
Poslovni broj: xx/xx*

Općinski prekršajni sud, u prekršajnom predmetu protiv I okrivljene pravne osobe i II. okrivljene odgovorne osobe i III okrivljene odgovorne osobe, zbog prekršaja iz č.26. st.1. toč.1. i st.2. Zakona o potrošačkom kreditiranju (Narodne novine br. 75/09, 122/12, 143/13, 147/13, 9/15, 102/15, 52/16) i dr., odlučujući o sporazumu stranaka sastavljenom u obliku pisane Izjave za donošenje odluke o prekršaju na temelju sporazuma stranaka Hrvatske narodne banke i I, II i III okrivljenika od 08.10.2020. godine, na temelju čl.183. u svezi s čl.109.e st.8. Prekršajnog zakona (Narodne novine br. 107/07, 39/13, 157/13, 110/15, 70/17, 118/18), dana 15. listopada 2020. godine, javno je objavio i

presudio je

I-okrivljena pravna osoba, kao kreditna institucija

II okrivljena odgovorna osoba,

III okrivljena odgovorna osoba

krivisu

1. I-okrivljena pravna osoba i II-okrivljena odgovorna osoba

organizirali su marketinške kampanje za gotovinske nenamjenske kredite za potrošače vođene tijekom 2018. godine, u okviru kojih su koristili sljedeća sredstva oglašavanja:

- TV reklamu, brošuru i plakat u kampanji koja je trajala od 18.01.2018. do 31.01.2018.
- TV reklamu brošuru i plakat u kampanji koja je trajala od 16.04.2018. do 16.05.2018.
- radio reklamu i plakat u kampanji koja je trajala od 13.06. 2018. do 15.06.2018.
- TV reklamu, brošuru i plakat u kampanji koja je trajala od 26.06.2018. do 22.07.2018.
- TV reklamu i plakat u kampanji koja se odvijala u 3 navrata: od 18.07.2018. do 25.07.2018., od 03.09.2018. do 11.09.2018. i od 5.11.2018. do 13.11.2018.
- TV reklamu i plakat u kampanji koja je trajala od 22.09.2018. do 14.10.2018.
- plakat u kampanji koja je trajala od 17.10.2018. do 19.10.2018.
- TV reklamu i brošuru i plakat u kampanji koja je trajala od 20.11.2018. do 21.12.2018.

te

I-okrivljena pravna osoba i III-okrivljena odgovorna osoba

organizirali su marketinške kampanje za gotovinske nenamjenske kredite za potrošače vođene tijekom 2019. godine, u okviru kojih su koristili sljedeća sredstva oglašavanja:

- TV reklamu i brošuru i plakat u kampanji pokrenutoj 12.01.2019. i završenoj 10.02.2019.

- radio reklamu i plakat u kampanji započetoj 13.02.2019. i završenoj 15.02.2019.
- brošuru i plakat u kampanji započetoj 20.03.2019. i završenoj 22.03.2019.
- radio reklamu i plakat u kampanji započetoj 24.4. 2019. i završenoj 26.04.2019.

koja sredstva oglašavanja nisu putem reprezentativnog primjera sadržavala sve sljedeće elemente: kamatnu stopu s pojedinostima o svim naknadama uključenim u ukupne troškove kredita za potrošača, iznos kredita, efektivnu kamatnu stopu, trajanje ugovora o kreditu, ukupan iznos koji potrošač treba platiti i iznos obroka.

Na taj su način okrivljenici postupili protivno odredbi članka 4. stavka 2. u vezi sa stavkom 1. istog članka Zakona o potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine" br. 75/2009, 112/2012, 143/2013, 147/2013, 9/2015, 78/2015, 102/2015 i 52/2016; dalje: Zakon o potrošačkom kreditiranju) i time počinili prekršaj iz članka 26. stavka 1. alineje 1. i stavka 2. istog Zakona.

2. I-okrivljena pravna osoba i II-okrivljena odgovorna osoba

otplatne planove koji su, kao sastavni dio ugovora, priloženi sljedećim ugovorima o kreditu sklopljenima s potrošačima kao korisnicima kredita:

- ugovoru o stambenom kreditu br. 346-xxxxxxx sklopljenom 15.02.2018. s PT
- ugovoru o nenamjenskom kreditu br. 306-xxxxxxx sklopljenom 12.04.2018. s NV
- ugovoru o nenamjenskom kreditu br. 416-xxxxxxx sklopljenom 03.10.2018. s AB
- ugovoru o stambenom kreditu br. 116-xxxxxxx sklopljenom 04.12.2018. s MP

te

I-okrivljena pravna osoba i III-okrivljena odgovorna osoba

otplatne planove koji su kao sastavni dio ugovora priloženi sljedećim ugovorima o kreditu sklopljenima s potrošačima kao korisnicima kredita:

- ugovoru o nenamjenskom kreditu br. 176-xxxxxxx sklopljenom 11.02.2019. s KB
- ugovoru o stambenom kreditu br. 807-xxxxxxx sklopljenom 20.02.2019. s TM
- ugovoru o stambenom kreditu br. 066-xxxxxxx sklopljenom 22.03.2019. s IŽ
- ugovoru o stambenom kreditu br. 616-xxxxxxx sklopljenom 25.03.2019. sa SK
- ugovoru o stambenom kreditu br. 306-xxxxxxx sklopljenom 28.03.2019. s DČ
- ugovoru o stambenom kreditu br. 686-xxxxxxx sklopljenom 06.03.2019. sa ZR
- ugovoru o nenamjenskom kreditu br. 416-xxxxxxx sklopljenom 26.04.2019. s NL

nisu izradili u obliku Obrasca III. iz Priloga Odluke o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge ("Narodne novine" br. 107/2017) jer su u njima izostavili rubrike "Datum izrade" i "Ukupni broj obroka ili anuiteta".

Na taj su način okrivljenici postupili protivno odredbi članka 4. stavka 2. Odluke o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge ("Narodne novine" br. 107/2017 u vezi s člankom 4. stavkom 1. iste Odluke, člankom 14. stavkom 11. točkom 9. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine" br. 107/2017) i člankom 10. stavkom 2. točkom i. Zakona o potrošačkom kreditiranju, čime su počinili prekršaj iz članka 361. stavka 1. točke 22. i stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine" br. 159/2013, 19/2015, 102/2015, 15/2018, 70/2019 i 47/2020).

3. I-okrivljena pravna osoba i II-okrivljena odgovorna osoba

u sljedećim ugovorima o stambenom kreditu sklopljenima s potrošačima kao korisnicima tih kredita:

- ugovoru br. 066-xxxxxxx sklopljenom 09.11.2017. s BM
- ugovoru br. 616-xxxxxxx sklopljenom 01.12.2017. s LR

te

I-okrivljena pravna osoba i III-okrivljena odgovorna osoba

u ugovoru o stambenom kreditu br. 616-xxxxxxx sklopljenom 25.03.2019. s potrošačem SK kao korisnikom tog kredita

nisu dali popis svih troškova uključenih u izračun efektivne kamatne stope.

Na taj su način okrivljenici postupili protivno odredbi članka 14. stavka 11. točke 6. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine" br. 107/2017) i time počinili prekršaj iz članka 41. stavka 1. točke 34., stavka 2. i stavka 5. istog Zakona.

4. I-okrivljena pravna osoba i II-okrivljena odgovorna osoba

u sljedećim ugovorima o nenamjenskom kreditu sklopljenima s potrošačima kao korisnicima tih kredita:

- ugovoru br. 758-xxxxxxx sklopljenom 17.07.2017. s DŠ
- ugovoru br. 306-xxxxxxx sklopljenom 12.04.2018. s NV
- ugovoru br. 416-xxxxxxx sklopljenom 03.10.2018. s AB

te

I-okrivljena pravna osoba i III-okrivljena odgovorna osoba

u sljedećim ugovorima o nenamjenskom kreditu sklopljenima s potrošačima kao korisnicima tih kredita:

- ugovoru br. 176-xxxxxxx sklopljenom 08.02.2019. s KB
- ugovoru br. 416-xxxxxxx sklopljenom 26.04.2019. s NL

nisu iskazali ukupan iznos koji potrošač plaća izračunat u trenutku sklapanja ugovora o kreditu. Na taj su način okrivljenici postupili protivno odredbi članka 10. stavka 2. točke g. Zakona o potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine" br. 75/2009, 112/2012, 143/2013, 147/2013, 9/2015, 78/2015, 102/2015, 52/2016) i time počinili prekršaj iz članka 26. stavka 1. alineje 8. i stavka 2. istog Zakona.

5. I-okrivljena pravna osoba i II-okrivljena odgovorna osoba

uz sljedeće obavijesti o otkazu/raskidu ugovora o kreditu sklopljenih s potrošačima kao korisnicima kredita:

- uz obavijest od 25.07.2018. o otkazu ugovora br. 146-xxxxxxx dostavljenu dužniku korisniku kredita TV
- uz obavijesti od 20.09.2018. o otkazu ugovora br. 118/xxxx dostavljene dužniku korisniku kredita MS, sudužniku i založnom vjerovniku HS i sudužniku AS

te

I-okrivljena pravna osoba i III-okrivljena odgovorna osoba

uz sljedeće obavijesti o otkazu/raskidu ugovora o kreditu sklopljenih s potrošačima kao korisnicima kredita:

- uz obavijesti od 24.04.2019. o otkazu ugovora br. 146--xxxxxxx dostavljene dužniku korisniku kredita DB, sudužniku BH i založnom dužniku IB
- uz obavijesti od 24.04.2019. o otkazu ugovora br. 246-xx/xxxx dostavljene dužniku korisniku kredita LS, založnom vjerovniku BA, sudužniku FS kao i jamcu Ugostiteljskom obrtu XX, vl. LS

dostavili su kao obavijest o ukupnom iznosu i strukturi dugovanja po tim otkazanim ugovorima izvadak iz poslovnih knjiga banke, u kojem je, osim iznosa glavnice i iznosa kamate, iskazan još samo iznos "ostalih troškova", dakle, bez da je navedeno na koji se točno trošak odnosno troškove, a moguće i naknade odnosi iskazani iznos "ostali troškovi" i bez da je navedena osnova za naplatu tog iznosa.

Na taj su način okrivljenici postupili protivno odredbi članka 305. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine" br. 159/2013, 19/2015, 102/2015, 15/2018, 70/2019 i 47/2020) i time počinili prekršaj iz članka 361. stavka 1. točke 23. i stavka 2. istog Zakona.

6. I-okrivljena pravna osoba i II-okrivljena odgovorna osoba

na prigovore sljedećih potrošača kao korisnika usluga banke odgovorili su na sljedeći način i u sljedećim rokovima:

- na prigovor DS primljen elektroničkom poštom 05.01.2018. odgovorili su tipskim odgovorom upućenim elektroničkom poštom 20.01.2018. bez informacija o tome kad podnositelj prigovora može očekivati konkretan konačni odgovor i o razlozima za prolongiranje roka za takav odgovor, dok su mu konkretan konačni odgovor poslali elektroničkom poštom tek 14.03.2018.
- na pisani prigovor SP primljen 29.01.2018. odgovorili su tek dopisom datiranim s 10.04.2018.
- na pisani prigovor JH primljen 02.02.2018. odgovorili su dopisom datiranim s 16.03.2018.
- na prigovor MG primljen elektroničkom poštom 29.03.2018. nisu nikad odgovorili

te

I-okrivljena pravna osoba i III-okrivljena odgovorna osoba,

na prigovore sljedećih potrošača kao korisnika usluga banke odgovorili su na sljedeći način i u sljedećim rokovima:

- na prigovor VŠ primljen elektroničkom poštom 10.01.2019. odgovorili su tipskim odgovorom upućenim elektroničkom poštom 24.01.2019. bez informacija o tome kad podnositeljica prigovora može očekivati konkretan konačni odgovor i o razlozima za prolongiranje roka za takav odgovor, dok su joj konkretan konačni odgovor poslali elektroničkom poštom tek 18.02.2019.
- na pisani prigovor IM primljen 20.01.2019. odgovorili su tek 15.3.2019.
- na pisani prigovor ĐL primljen 08.03.2019. odgovorili su tipskim odgovorom upućenim elektroničkom poštom 22.03.2019. bez informacija o tome kad podnositelj prigovora može očekivati konkretan konačni odgovor i o razlozima za prolongiranje roka za takav odgovor, dok su mu konkretan konačni odgovor poslali elektroničkom poštom tek 28.05.2019.,

dakle, nisu odgovorili u pisanom obliku na navedene pisane prigovore potrošača u roku od 15 dana od zaprimanja prigovora.

Na taj su način okrivljenici postupili protivno odredbi članka 10. stavka 5. Zakona o zaštiti potrošača ("Narodne novine" br. 41/2014, 110/2015, 14/2019; dalje: Zakon o zaštiti potrošača) i time počinili prekršaj iz članka 138. stavka 1. točke 13. i stavka 2. Zakona o zaštiti potrošača ("Narodne novine" br. 41/2014 i 110/2015) odnosno iz identične odredbe članka 138. stavka 1. točke 16. i stavka 2. Zakona o zaštiti potrošača.

7. I-okrivljena pravna osoba i II-okrivljena odgovorna osoba

- naplatili su naknade za prijevremenu konačnu otplatu nenamjenskog kredita s promjenjivom kamatnom stopom po ugovorima o kreditu sklopljenima s potrošačima kao korisnicima tih kredita, i to:

- dana 14.08.2018. naknadu u iznosu od 1.814,29 kuna za prijevremenu konačnu otplatu ugovora o kreditu br. 236-xxxxxxx sklopljenog dana 27.06.2016. s DR
- dana 25.09.2018. naknadu u iznosu od 1.267,26 kuna za prijevremenu konačnu otplatu ugovora br. 246-xxxxxxx sklopljenog dana 20.06.2016. s DG

- naplatili su dana 30.05.2018. naknadu u iznosu od 200,00 kuna za prijevremenu konačnu otplatu nenamjenskog kredita s fiksnom kamatnom stopom po ugovoru o kreditu br. 166-xxxxxxx sklopljenom 12.09.2016. s potrošačem RP kao korisnikom tog kredita u ukupnom preostalom iznosu od 1.975,68 EUR u kunskoj protuvrijednosti

te

I-okrivljena pravna osoba i III-okrivljena odgovorna osoba

naplatili su dana 26.02.2019. naknadu u iznosu od 1.601,71 kunu za prijevremenu konačnu otplatu nenamjenskog kredita s promjenjivom kamatnom stopom po ugovoru br. 416-xxxxxxx sklopljenom 31.05.2016. s potrošačem IP kao korisnikom tog kredita,

dakle I., II. i III. okrivljenici naplatili su naknade za prijevremene otplate potrošačkih kredita iako su navedeni krediti otplaćeni u razdoblju tijekom kojeg nije bila određena fiksna kamatna stopa, a I. i II. okrivljenici naplatili su i naknadu za prijevremenu otplatu kredita s fiksnom kamatnom stopom iako je iznos prijevremene otplate bio manji od 75.000,00 kuna unutar 12 mjeseci.

Na taj su način I., II. i III. okrivljenici postupili protivno odredbi članka 16. stavka 4. točke c. Zakona o potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine" br. 75/2009, 112/2012, 143/2013, 147/2013, 9/2015, 78/2015, 102/2015, 52/2016), a I. i II. okrivljenici i protivno odredbi članka 16. stavka 5. istog Zakona i time počinili prekršaj iz članka 26. stavka 1. alineje 17. i stavka 2. istog Zakona.

8. I-okrivljena pravna osoba i II-okrivljena odgovorna osoba

naplatili su dana 26.11.2018. naknadu u iznosu od 5.895,79 kuna za prijevremenu konačnu otplatu stambenog kredita po ugovoru o kreditu br. 356-xxxxxxx sklopljenom 28.12.2017. s potrošačem AK kao korisnikom tog kredita.

Na taj su način okrivljenici postupili protivno odredbi članka 26. stavka 2. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine" br. 101/2017) i time počinili prekršaj iz članka 41. stavka 1. točke 88., stavka 2. i stavka 5. istog Zakona.

pa im se temeljem citiranih zakonskih odredbi uz primjenu odredbe čl.37. Prekršajnog zakona (Narodne novine br. 107/07, 39/13, 157/13, 110/15, 70/17, 118/18)

u t v r đ u j e

I okrivljenoj pravnoj osobi

- za djelo prekršaja pod toč. 1) izreke novčana kazna u iznosu od 100.000,00 kuna (stotisuća kuna)
- za djelo prekršaja pod toč. 2) izreke novčana kazna u iznosu od 40.000,00 kuna (četdesettisuća kuna)
- za djelo prekršaja pod toč. 3) izreke novčana kazna u iznosu od 190.000,00 kuna (stodevedesettisuća kuna)
- za djelo prekršaja pod toč. 4) izreke novčana kazna u iznosu od 60.000,00 kuna (šezdesettisuća kuna)
- za djelo prekršaja pod toč. 5) izreke novčana kazna u iznosu od 130.000,00 kuna (stotridesettisuća kuna)

- za djelo prekršaja pod toč. 6) izreke novčana kazna u iznosu od 30.000,00 kuna (tridesettisuća kuna)
- za djelo prekršaja pod toč. 7) izreke novčana kazna u iznosu od 80.000,00 kuna (osamdesettisuća kuna)
- za djelo prekršaja pod toč. 8) izreke novčana kazna u iznosu od 200.000,00 kuna (dvjestotisuća kuna)

II okrivljenoj odgovornoj osobi

- za djelo prekršaja pod toč. 1) izreke novčana kazna u iznosu od 7.000,00 kuna (sedamtisuća kuna)
- za djelo prekršaja pod toč. 2) izreke novčana kazna u iznosu od 1.500,00 kuna (tisućpetsto kuna)
- za djelo prekršaja pod toč. 3) izreke novčana kazna u iznosu od 2.500,00 kuna (dvijetisućpetsto kuna)
- za djelo prekršaja pod toč. 4) izreke novčana kazna u iznosu od 5.000,00 kuna (pettisuća kuna)
- za djelo prekršaja pod toč. 5) izreke novčana kazna u iznosu od 3.000,00 kuna (tritisuće kuna)
- za djelo prekršaja pod toč. 6) izreke novčana kazna u iznosu od 4.000,00 kuna (četritisuće kuna)
- za djelo prekršaja pod toč. 7) izreke novčana kazna u iznosu od 5.000,00 kuna (pettisuća kuna)
- za djelo prekršaja pod toč. 8) izreke novčana kazna u iznosu od 2.500,00 kuna (dvijetisućpetsto kuna)

III okrivljenoj odgovornoj osobi

- za djelo prekršaja pod toč. 1) izreke novčana kazna u iznosu od 20.000,00 kuna (dvadesettisuća kuna)
- za djelo prekršaja pod toč. 2) izreke novčana kazna u iznosu od 4.000,00 kuna (četritisuće kuna)
- za djelo prekršaja pod toč. 3) izreke novčana kazna u iznosu od 6.000,00 kuna (šesttisuća kuna)
- za djelo prekršaja pod toč. 4) izreke novčana kazna u iznosu od 10.000,00 kuna (desettisuća kuna)
- za djelo prekršaja pod toč. 5) izreke novčana kazna u iznosu od 10.000,00 kuna (desettisuća kuna)
- za djelo prekršaja pod toč. 6) izreke novčana kazna u iznosu od 6.000,00 kuna (šesttisuća kuna)
- za djelo prekršaja pod toč. 7) izreke novčana kazna u iznosu od 12.000,00 kuna (dvanaesttisuća kuna).

Na temelju čl.39. st.1. toč.2. Prekršajnog zakona (Narodne novine br. 107/07, 39/13, 157/13, 110/15, 70/17, 118/18) im se

i z r i č e

I okrivljenoj pravnoj osobi

UKUPNA NOVČANA KAZNA u iznosu od 830.000,00 kuna (osamstotridesettisuća kuna)

II okrivljenoj odgovornoj osobi

UKUPNA NOVČANA KAZNA u iznosu od 30.500,00 kuna (tridesettisućpetsto kuna)

III okrivljenoj odgovornoj osobi

UKUPNA NOVČANA KAZNA u iznosu od 68.000,00 kuna (šezdesetosamtisuća kuna).

*Napomena: Odluka je anonimizirana na temelju članka 215. stavka 9. točke 4. Zakona o kreditnim institucijama (Narodne novine br. 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20, 146/20, 151/22) s obzirom na to da su nastupile pravne posljedice rehabilitacije.